

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 17520061151241

UDC _____

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

内部控制若干问题研究

Study on Some Problems of Internal Control

宋环环

指导教师姓名: 卢永华 教授

专 业 名 称: 会 计 学

论文提交日期: 2008 年 10 月

论文答辩时间: 年 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2008 年 10 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

完善的内部控制体系对提高会计信息质量、保护投资者的合法权益、保证资本市场的有效运转具有非常重要的意义。同时,在经济全球化浪潮的推动下,我国参与国际经济的广度和深度日益增加。在此背景下,一些产生并逐步成熟于发达国家的内部控制理论和实务经验被越来越多地介绍到我国,并对我国内部控制的理论研究和应用产生重要影响。但无论是在内部控制框架的制定方面还是在实务操作方面,我国与这些西方发达国家相比均存在较大差距。虽然近年来我国已在内部控制领域取得显著成绩,然而随着我国经济的进一步发展和改革的不断深入,内部控制领域也出现了诸多亟待解决的新问题。为此,本文在比较全面和系统地介绍国外先进内部控制理论的基础上,深入分析当前我国内部控制存在的若干问题,并提出相应对策,以期能对我国企业内部控制建设起到一定的促进作用。

全文共分五章:第一章从内部控制相关的现实背景出发,概述本文的整体写作思路,并介绍文章的主要观点和研究方法。第二章首先分别综述内部控制和风险管理的基本理论,之后辩证地分析两者之间的关系,以期为后续章节奠定理论基础。第三章在概述国内外内部控制研究现状的基础上,分析和总结内部控制在国内外发展所呈现出来的特点及其带给我们的启示。第四章以国内发生的相关案例作为材料,运用辩证的方法分析、总结当前我国企业内部控制存在的诸如内部控制环境薄弱、风险管理意识淡薄、内控监督机制缺位、内控信息披露主动性不足等若干问题。第五章以第四章分析的若干问题为基础,分别提出诸如完善企业的控制环境、加强企业的风险管理、强化内控的监督机制、加强内控的信息披露等相应的改进建议。

关键词: 内部控制; 风险管理; 控制环境

Abstract

The establishment of the perfect internal control mechanism is of great significance for improving accounting information, protecting the investors' legal rights and ensuring efficient operation of the capital marketing. With the increasing convergence of Chinese and international economy, the advanced internal control theories and practices from developed countries have been affecting our country's in the spring tide of economic globalization. However, compared to some developed countries, there is a big gap in the internal control theories and practices. At present, although our country has made remarkable achievements in study on internal control, with the development of economy and further reform in our country, there still remain some urgent problems to be solved. In light of it, on the basis of the relatively comprehensive and systematic introduction of the advanced internal control theories, this thesis deeply analyzes some problems with internal control and gives some suggestions regarding how to improve the internal control mechanism of enterprises in our country. The author hopes this thesis could have some great effect on accelerating the development of both internal control theories and practices in China.

This thesis consists of five chapters. Based on outlining the research background of internal control, the first chapter presents the whole conception of the author, important views and research methods of the whole article. After briefly introducing the basic theories of internal control and risk management, the second chapter analyzes the dialectic relationship between them for laying a theoretical foundation for the following chapters. The third chapter briefly describes the foreign and domestic research review before summarizing features of internal control and enlightenment from them. With the cases in our country as the carrier, the forth chapter summarizes and analyzes some problems with internal control: the internal control environment is not very good; the awareness of risk management is not strong; the supervision mechanism is weak; the enterprises lack the initiative of the internal control information disclosure and so on. On the basis of the forth chapter, the fifth

chapter gives the following suggestions for improving the internal control mechanism: improving internal control environment; strengthening risk management and the supervisor mechanism; improving internal control information disclosure and so on.

Keywords: Internal Control; Enterprise Risk Management; Control Environment

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

第一章 导论	1
第一节 问题提出.....	1
第二节 整体构思.....	2
第三节 重要观点.....	3
第四节 研究方法.....	4
第二章 内部控制和风险管理	5
第一节 内部控制概述	5
第二节 风险管理概述	13
第三节 内部控制和风险管理的关系	18
第三章 内部控制的研究现状	21
第一节 国外研究现状	21
第二节 国内研究现状	23
第四章 内部控制存在的若干问题	27
第一节 缺乏良好的内部控制环境	27
第二节 缺乏较强的风险管理意识	31
第三节 内部控制的构建水平不高	31
第四节 内部控制的运行缺乏透明度.....	32
第五节 缺乏健全的内控监督机制	33
第六节 缺乏内控信息披露主动性.....	34
第五章 完善内部控制的若干建议	37
第一节 完善企业的控制环境.....	37
第二节 加强企业的风险管理.....	39
第三节 设计完备的内控体系.....	42
第四节 促进内控的有效执行	44
第五节 强化内控的监督机制.....	45

第六节 加强内控的信息披露.....	47
参考文献	50
后 记.....	54

厦门大学博士论文摘要库

Contents

Chapter1	Introduction	1
Section1	Questions	1
Section2	Whole Conception	2
Section3	Main Views	3
Section4	Study Methods	4
Chapter2	Internal Control and Risk Management	5
Section1	Outline of Internal Control	5
Section2	Outline of Risk Management	13
Section3	Relationship between Internal Control and Risk Management...	18
Chapter3	Research Review of Internal Control	21
Section1	Foreign Research Review	21
Section2	Domestic Research Review	23
Chapter4	Some Problems with Internal Control	27
Section1	Absence of Good Internal Control Environment	27
Section2	Absence of Consciousness of Risk Management	31
Section3	Construction of Internal Control at a Low Level	31
Section4	Absence of Transparency in Operation of Internal Control	32
Section5	Absence of Sound Supervision Mechanism	33
Section6	Absence of Initiative of Internal Control Information Disclosure	34
Chapter5	Suggestions for Improving Internal Control	37
Section1	Improving Control Environment	37
Section2	Strengthening Risk Management	39
Section3	Designing Complete Internal Control Mechanism	42
Section4	Promoting Effective Operation of Internal Control	44

Section5	Strengthening Supervision Michanism of Internal Control	45
Section6	Improving Internal Control Information Disclosure	47
References	50
Postscript	54

厦门大学博士论文摘要库

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 导论

本章首先从国际和国内发生的一些财务欺诈造假事件及其有关机构或组织为此采取的相应措施入手提出本文的研究背景和主题，继而简要介绍本文的整体构思、重要观点和研究方法。

第一节 问题提出

内部控制^①是社会经济发展到一定阶段的产物，是现代企业管理的重要手段，是经济管理工作的基础。建立和完善企业内部控制制度，对于防范舞弊，减少损失，保障企业资产安全、完整等具有积极的意义。为此，内部控制自诞生以来，就倍受理论界和实务界的关注。

本世纪以来，安然、世通等世界知名大公司的一系列财务造假舞弊丑闻不仅严重打击了广大投资者的投资信心，而且充分暴露了企业内部控制存在的严重问题。为此，各国理论界和实务界就内部控制纷纷发表言论，并一致认为，当前的内部控制框架具有一定的局限性，其中最重要的表现在忽视了内部控制和风险管理^②的有机结合。为了挽救投资者的信心，避免类似安然等造假欺诈事件的再次出现，2002年7月30日美国国会紧急出台了《2002年萨班斯——奥克斯利法案》^③，其中它的404条款明确规定：上市公司的管理当局需自行评估其内部控制的有效性，并将有关评估报告写入公司年度财务报告中，同时还要求外部审计师对管理层的评估结果和公司财务内控的有效性出具审计意见。

随着经济全球化步伐的加快，市场经济发展的日趋激烈，企业面临着越来越多的不确定性，要想在这不确定的经济环境下求得长期健康的生存和发展，必须加强企业的风险管理，为此，2004年10月COSO^④在1992年发布的《内部控制——整体框架》（即COSO报告）研究报告的基础上，结合《萨班斯——奥克斯利法案》的相关要求，发布《企业风险管理——整体框架》（即ERM框架），该框架

^① 本文所指的内部控制是指企业内部控制，本文的内控也是指企业内部控制。

^② 本文所指的风险管理是指企业风险管理。

^③ Sarbanes—Oxley Act of 2002.

^④ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission.

不仅强化突出了风险管理，而且也涵盖了原有内部控制的合理内容。此外，在该框架中不难看出：内部控制是风险管理的一部分，企业风险管理框架是在内部控制整体架构基础上发展而来的，内部控制与风险管理有着密切的联系。

在国内，财务造假舞弊案件同样令人触目惊心，银广夏、红光实业、东方电子等一系列财务丑闻的爆发无不折射出内部控制存在的种种问题。为了规范公司内部控制，我国在 1999 年修订的《会计法》中第一次以法律的形式对建立健全内部控制提出了原则性要求；2001 年财政部相继发表《内部会计控制规范——基本规范（试行）》、货币资金、采购与付款、销售与收款、工程项目、对外投资、预算、担保、成本费用、固定资产、存货、筹资等有关的内部会计控制规范；2006 年 6 月，国资委出台《中央企业全面风险管理指引》，要求中央企业可根据自身实际情况贯彻执行，其他企业也可结合本企业实际情况借鉴实施；2007 年，财政部又出台《企业内部控制（征求意见稿）》，认为内部控制必须向风险控制发展，可见，风险导向下的内部控制已是我国当前需要研究的一个迫切而重要的问题；2008 年 6 月 28 日，财政部、证监会、审计署、银监会、保监会联合发布《企业内部控制基本规范》（以下简称基本规范），该规范自 2009 年 7 月 1 日起先在上市公司范围内施行，鼓励非上市的其他大中型企业执行，执行基本规范的上市公司，应当对本公司内部控制的有效性进行自我评价，披露年度自我评价报告，并可聘请具有证券、期货业务资格的中介机构对内部控制的有效性进行审计^①。

基于内部控制理论的研究热潮和实务的迅猛发展，本文试图借鉴国内外先进研究成果，对当前内部控制存在的问题及其应对措施进行探讨。

第二节 整体构思

依据文章的整体构思，本文共分五章，各章内容简要概述如下：

第一章为导论。本章在阐述本文研究背景的基础上，认为内部控制是我国当前需要研究的重要问题，它对减少经济损失、保障资产安全等具有重要意义。此外本章还简要地说明了本文的整体构思、重要观点和研究方法。

^①财政部新闻办公室.《企业内部控制基本规范》自 2009 年 7 月 1 日起首先在上市公司范围内施行 [EB/OL]. http://www.casc.gov.cn/nkbz/nkxw/200807/t20080715_752158.htm, 2008-6-28.

第二章为内部控制和风险管理概述。本章重点概述有关内部控制和风险管理的理论知识。该章首先介绍内部控制的演进、定义、目标和构成要素；其次阐述风险管理的定义、目标、构成要素及其目标和构成要素的关系；最后，在前两者分析的基础上，总结两者之间的内在关系，以期为后续章节的研究奠定理论基础。

第三章为内部控制的研究现状。本章在简要描述国内外内部控制研究现状的基础上，分析和总结国内外内部控制发展呈现的特点及其带给我们的启示。

第四章为内部控制存在的若干问题。本章分析当前我国内部控制存在的六个问题，即：缺乏良好的内部控制环境、缺乏较强的风险管理意识、内部控制的构建水平不高、内部控制运行缺乏透明度、缺乏健全的内控监督机制、缺乏内控信息披露主动性。

第五章为完善内部控制的若干建议。本章针对前一章内部控制存在的六大问题，分别提出相应的改进建议。具体建议如下：完善企业的控制环境、加强企业的风险管理、设计完备的内控体系、促进内控的有效执行、强化内控的监督机制、加强内控的信息披露。

第三节 重要观点

本文以目前对内部控制理论和实务的研究热潮为背景，一方面借鉴西方发达国家先进的内部控制理论和经验，另一方面又立足于我国当前经济发展的实际情况，较全面、系统和深入地分析当前我国内部控制存在的若干问题，并在此基础上提出相应的对策。本文的主要观点如下：

一、当前我国内部控制理论和实务较发达国家存在较大差距，为此，本文首先运用归纳、分析、综合等方法简要概述发达国家先进的内部控制和风险管理的理论知识，并在此基础上进行较为深入地分析，总结出两者之间的内在关系，为以后章节的展开奠定坚实的理论基础。

二、完善的内部控制的构建是一个不断实践和反复的动态过程，通过案例分析也不难得出，当前我国企业的内部控制存在诸如缺乏较强的风险管理意识、内部控制运行缺乏透明度、缺乏健全的内控监督机制、缺乏内控信息披露主动性等诸多问题。同时，本文运用理论和实践的辩证关系客观分析西方发达国家先进

的内控理论和当前我国内部控制的实际情况。在借鉴西方先进理论的基础上，从我国企业的实际出发，总结当前我国企业内部控制存在的若干问题。同时，在对某些具体问题进行分析时，分别从内因和外因两个层次展开剖析，以增强对问题分析的透彻度。

三、针对当前我国内部控制存在的若干问题，本文“对症下药”，提出相应的对策，具体是：完善企业的控制环境、加强企业的风险管理、设计完备的内控体系、促进内控的有效执行、强化内控的监督机制、加强内控的信息披露。笔者希望这些对策能对完善我国企业内部控制起到抛砖引玉的作用。

第四节 研究方法

本文采用规范研究与案例分析相结合的方法，重点运用归纳总结、逻辑演绎、综合分析等逻辑方法。在内部控制存在的若干问题和完善内部控制的若干建议分析方面，既注重理论与实践的辩证关系，也注重内因和外因的辩证关系。这种借助于多种逻辑方法来分析内部控制，为企业内部控制的研究提供了广阔的视野和深厚的理论基础。

第二章 内部控制和风险管理

继前章简要介绍本文的研究背景、整体构思、重要观点和研究方法之后，本章在分别概述内部控制和风险管理基本理论知识的基础上，运用矛盾辩证统一的哲学分析方法，概括总结两者之间的内在关系：即两者之间既有区别又有联系。本章的分析将为后续章节的研究提供理论支撑。

第一节 内部控制概述

内部控制是社会经济发展到一定阶段的产物，并随着经济和管理理论的发展而发展。本节简要分析内部控制的演进过程、定义、目标等基本理论知识。其中就内部控制的演进部分，在描述内部控制发展历程的基础上，总结分析在不同发展阶段内部控制呈现的特点及其所产生的影响和作用。

一、内部控制的演进

随着经济环境的发展和企业管理的变化，内部控制经历了从内部牵制、内部控制制度到内部控制结构、再到内部控制整体框架、最终到目前的企业风险管理整体框架的过程。这一过程是一个复杂、多变的动态过程。如果对这一动态过程进行细分的话，通常可以分为如下四个阶段，具体列示于表2-1。

（一）约 20 世纪 40 年代以前的“内部牵制”阶段

约 20 世纪 40 年代以前被称为是内部控制的萌芽时期。此时，内部控制实际上就是内部牵制，是内部控制的最初形态。美国著名审计学家蒙哥马利在 1912 年的著作《审计——理论与实践》一书中已明确表述过内部牵制的思想。内部牵制主要是为了防止错误和舞弊的发生，保证资产和记录的安全，在处理一项业务时要求职责分离和相互制约，以此降低错误发生的概率和串通舞弊的可能性。常见的内部牵制有实物牵制、职责牵制和簿记牵制。

这一时期内部牵制仅仅局限于与会计和财务部门直接有关的控制，是一种比较狭义的控制思想。但这一控制思想并非“一无是处”：在当时的经济环境下，通过职责的牵制降低了错误和舞弊发生的概率，并且随着内部控制思想在

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库